

Oseбно

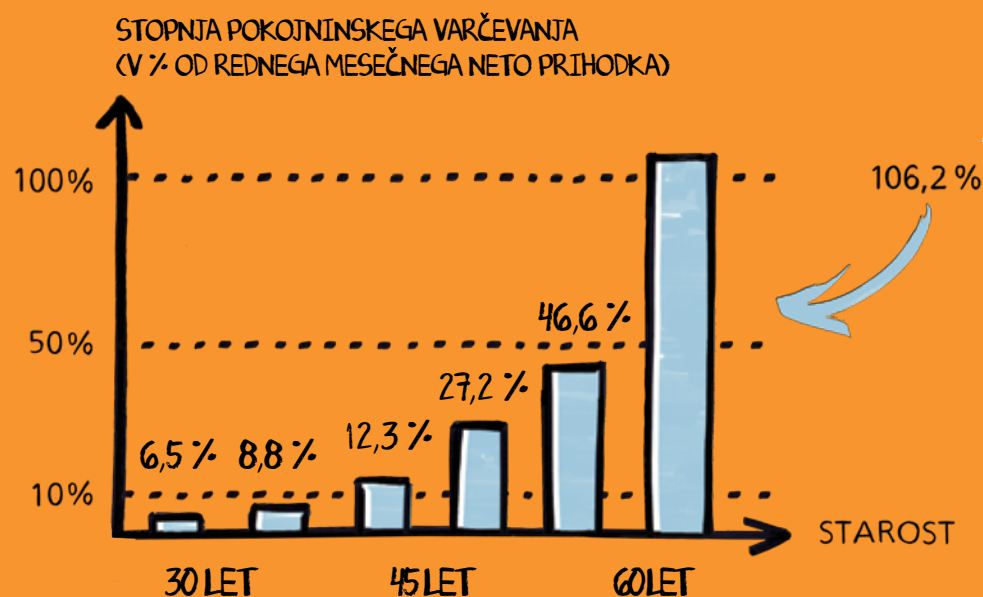
denar, varnost, cilji, naložbe

št. 02, december 2011

Varnost
Česa o poslovalnici
še ne veste?

Odločitve
Otrokove finance:
9 nasvetov

NLB  Skupina



**Ena odločitev
je dovolj ...
... ko gre za vašo
pokojnino.**

Privarčevana sredstva
za pokojnino
—
Letni neto prihodki

=

**FAKTOR
POKOJNINSKE
REZERVE**

Produkti za pokojninsko varčevanje

OPIS		PREDNOSTI
NLB Varčevanja in depoziti ¹ ter NLB Naložbe v finančne instrumente		
NLB Rentno varčevanje	Dolgoročno bančno varčevanje (od 5 do 20 let) z rednimi mesečnimi plogi.	Po končanem varčevanju omogoča reden vir sredstev oziroma rento.
NLB Premijsko varčevanje	Kombinacija bančnega varčevanja in depozita. Varčevanje traja 5 let, prekinete ga lahko po 1 letu z 91-dnevnim odpovednim rokom.	Z višino zneska privarčevanih sredstev in dobo vezave raste tudi obrestna mera. ²
NLB Postopno varčevanje	Klasično bančno varčevanje z rednimi mesečnimi plogi in možnostjo dodatnih plogov za obdobje 5 let. Mogoča prekinitev po 1 letu z 91-dnevnim odpovednim rokom. ³	S postopnim vplačevanjem, brez večjih odrekanj, prihranite želeni znesek.
NLB Rentno varčevanje z vezavo depozita	Dolgoročni depozit (od 5 do 20 let) z enkratnim plogom denarnih sredstev, ki omogoča varčevanje v evrih ali ameriških dolarjih.	Z enkratnim plogom denarnih sredstev omogoča dodatek k pokojnini v prihodnosti.
Individualno upravljanje premoženja	Nabor investicijskih politik v delnice in obveznice.	Individualni pristop pri oblikovanju portfelja finančnih instrumentov.

Krovni Sklad NLB Skladi		
NLB Skladi – enkratna naložba v delniški, obvezniški ali uravnoteženi podsklad	Sestavlja ga 15 podskladov različnih naložbenih politik.	Lahko se odločite tudi za periodično izplačevanje privarčevanih sredstev.
NLB Skladi – Varčevalni načrt +	Postopno varčevanje v podskladih krovnega sklada NLB Skladi.	50-odstotno znižanje vstopnih stroškov za posamezno vplačilo glede na stopnjo vstopnih stroškov, ki velja za enkratna vplačila. ⁴
NLB Skladi – Naložbeni paketi	Podskladi, vključeni v naložbeni paket, določajo naravo paketa in opredeljujejo tip vlagatelja, za katerega je paket primeren.	Stroškovno učinkovita razpršenost naložbe.

Varčevalno-naložbena zavarovanja NLB Vita		
NLB Vita Izbrana za pokojnino	Zelo prilagodljivo naložbeno vseživljenjsko zavarovanje, vezano na vzajemne sklade družbe NLB Skladi.	Plemenitenje sredstev po posebej prilagojeni pokojninski strategiji, pri kateri zavarovalnica skladno s starostjo zavarovanca brezplačno prilagaja njegovo premoženje.
NLB Naložba Vita Multi	Naložbeno življenjsko zavarovanje z zaščito v sklad vloženih sredstev ter osnovnim življenjskim in dodatnim nezgodnim zavarovanjem, brez plačila dodatne premije.	Znotraj enega zavarovanja lahko vlagate v več skladov in sredstva med njimi prenašate.
NLB Vita Zanesljiva	Prilagodljivo družinsko življenjsko zavarovanje z zjamčenim donosom, s katerim zagotovite varnost svoje družine in hkrati varčujete.	Zajamčen donos in udeležba v presežku.

Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje pri Skupni pokojninski družbi		
Pokojninski načrt individualnega zavarovanja	Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje dodatne starostne pokojnine in predčasne dodatne starostne pokojnine.	Davčne ugodnosti za vplačane premije, zajamčen donos in udeležba v presežku.
Pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja	Možnost prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja prek podjetja ter zagotovitev dodatne starostne pokojnine in predčasne dodatne starostne pokojnine.	Davčne ugodnosti za vplačane premije, zajamčen donos in udeležba v presežku. Nižji stroški vključitve in deljen model financiranja premije.

1 Ponudba NLB obsega tudi pisano paleto depozitov, ki jih odlikujejo ugodne obrestne mere, odvisne od izbranega zneska in ročnosti depozita. Ob zaključku varčevanja se lahko odločite za enkratno izplačilo privarčevanih sredstev ali pa denar vežete in periodično črpate rento. / 2 Velja pri varčevanju z nespremenljivo obrestno mero, pri varčevanju s spremenljivo obrestno mero bi bila lahko skupna obrestna mera zaradi spremenljivosti referenčne obrestne mere tudi nižja. / 3 Pri varčevanju z nespremenljivo obrestno mero pogodbeno dogovorjeni znesek pologa ostane enak do zaključka varčevanja. / 4 Popust ne velja za plačilo pologa.

Finančni nasveti na spletu

Spletno mesto
www.financni-
nasvet.nlb.si
vam z nasveti,
kvizi, simulatorji
in priročniki
pomaga pri
urejanju osebnih
financ.

Razumljivo

Ena odločitev je dovolj ...
... ko gre za vašo pokojnino

4

Finančni klepet

Remus Brett, direktor Finalte: Najbolj privlači
kakovost finančnega nasveta

6

Izzivi

Kaj ste si najbolj zapomnili in kako
vam bo to prišlo prav?

8

Bankarna. Banka z vsebino.

9

Strokovnjaka pojasnjujeta: Zagotavljanje
pokojninske varnosti

10

Vse, kar morete vedeti o
dedovanju premoženja

11

Varnost

Imate pri naložbah raje več tveganja ali
več varnosti?

12

Ne vstopajte v trg v nepravem trenutku

13

Česa o poslovalnici še ne veste?

14

Naj vaš kredit ne obremeni vaših najbližjih

15

Odločitve

Kakšne nasvete ste v življenju
dobili glede financ in od koga?

16

Elektronsko bančništvo včeraj, danes, jutri

17

Otrokove finance: 9 nasvetov

18

Osebnne finance in davki, 1. del

19

4 finančna vprašanja – 4 finančni nasveti

20

Komentar

Otroci so naše največje bogastvo.
Jih tako tudi vzgajamo?

22



**mag. Robert
Kleindienst,**

član uprave NLB

Dodatna pokojnina – nuja ali pretiravanje?

Skoraj ne mine dan, da ne bi kje zasledili prispevka o
nujnosti varčevanja za dodatno pokojnino. Ker je naša
državna pokojninska blagajna, podobno kot drugje po
Evropi, čedalje bolj prazna, je skrb glede življenjskega
standarda izključno na podlagi obveznega pokojnin-
skega zavarovanja povsem umestna. Hkrati pa drži, da
pogosto slišimo tudi pretiravanja, saj je varčevanje za
dodatno pokojnino za finančno industrijo, ki si od tega
obeta lepe zaslužke, koristna zgodba, še posebej, če jo
pospremi s preveč mamljivimi ocenami bodočih prihran-
kov na podlagi nominalnih donosnosti pokojninskih var-
čevanj, ki ne upoštevajo inflacije.

Tako nas denimo malokdo potolaži, da bo v naslednjih
desetletjih gospodarska rast precej verjetno pozitivna
celo v Sloveniji. Recimo, da bo ta rast v povprečju znaša-
la razmeroma skromna dva odstotka na leto. Če bodo
plače rasle po podobni stopnji (kar je najbolj normalna
predpostavka), bo imela povprečna pokojnina v višini le
polovice tedanje povprečne plače podobno kupno moč,
kot jo ima danes pokojnina v višini blizu treh četrtin da-
našnje plače.

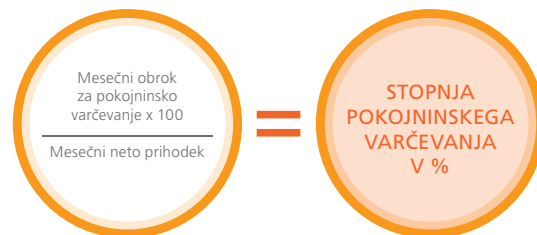
Malokdo nas tudi potolaži, da lahko pred upokojitvijo v
prihranke pretvorimo našo nepremičnino in se preselimo
v cenejšo, bodisi manjšo bodisi enako prostorno na manj
»elitnem« območju. To priložnost bo imel ob upokojitvi
marsikdo, saj smo Slovenci skorajda na samem evrop-
skem vrhu po stopnji lastništva nepremičnin, po deležu
prebivalstva, ki biva v samostojni hiši, pa smo na samem
vrhu. S prodajo nepremičnine v vrednosti dvesto tisoč
evrov in selitvijo v pol cenejšo lahko pridobimo sto tisoč
evrov prihrankov za dodatno pokojnino. Ob enoodstotni
povprečni realni letni donosnosti teh prihrankov, ki jih ob
upokojitvi naložimo v malo tvegano finančno naložbo,
lahko 20 let črpamo rento v znesku 460 evrov na mesec,
kar ni malo.

Za dodatno pokojnino je koristno varčevati, ker bo veči-
na ljudi tudi psihično težko sprejela bistveno zmanjšanje
dohodkov ob upokojitvi in posledično skromnejši življenj-
ski slog. Nekateri bodo za dodatno pokojnino varčevali
tudi zato, ker jim ni življenjski ideal delati do sedemde-
setega leta. Vendar pa za velik del prebivalstva dodatna
pokojnina ne bi smela biti eksistenčni problem.

Nives Ilc

vodja tržnega segmenta, Sektor za upravljanje segmentov strank, NLB

Staranje prebivalstva je proces, ki ga ne smete spregledati, še manj pa zanemarjati dejstev o pričakovanih učinkih. Če želite tudi v pokoju ohraniti podoben življenjski slog, ne bo šlo drugače, kot da začnete varčevati za dodatno pokojnino.



Stopnja varčevanja

Stopnja mesečnega pokojninskega varčevanja naj bo vsaj 6,5-odstotna, če začnete varčevati pri 30-ih letih in če želite do 65. leta ustvariti zadostno dodatno pokojninsko rezervo.

Ena odločitev je dovolj ko gre za vašo pokojnino.

Pokojnine je leta 1889 v Nemčiji uvedel Otto von Bismarck. Sprva določena upokojitvena starost je bila 70 let. Zanimivo pri tem je, da je bila takrat pričakovana življenjska doba v razvitih državah veliko nižja, kot je danes, in sicer okrog 50 let. Šele 27 let pozneje je bila upokojitvena starost znižana na 65 let in se v večini držav ohranila, v nekaterih pa celo znižala. Povprečna upokojitvena starost v Sloveniji na koncu leta 2010 je pri ženskah znašala 58 let in 5 mesecev, pri moških pa 61 let in 10 mesecev.

Istočasno se zaradi napredka medicine vztrajno daljša pričakovana življenjska doba, kar ob hkratnem zmanjšanju rodnosti pomeni bližajoče težave, saj glede na naravo pokojninskega sistema vse manj aktivnih prebivalcev »skrbi« za vse več upokojenih.

Neizogibne so torej korenitejšje spremembe, ki bodo šle v več smeri - ena bo neizogibno povečanje upokojitvene starosti, druga pa zmanjšanje višine pričakovanih pokojnin. Če boste želeli ohraniti ustrezno raven dohodkov tudi po upokojitvi, kadar koli bo že ta nastopila, bo treba namensko varčevati. Varčevanje za pokojninsko rezervo je tako ena izmed najpomembnejših odločitev, ki pa vsekakor ni enostavna. Da bi se znali pravilno odločiti, morate poznati odgovore na naslednja vprašanja:

- Kolikšen delež mesečnega prihodka je smiselno nameniti za dodatno pokojnino?
- Koliko mora znašati pokojninska rezerva, s katero bi doseženi življenjski standard ohranili tudi v pokoju?
- Kateri so najprimernejši načini ustvarjanja ustrezne pokojninske rezerve?
- Zakaj moramo za doseganje zastavljenega finančnega cilja začeti varčevati čim bolj zgodaj?

Analize razkrivajo, da za ohranitev življenjskega standarda zadošča okoli 80 odstotkov prihodkov, ki smo jih bili vajeni pred upokojitvijo. Temeljni razlog, zakaj je za dodatno pokojnino, ki bo nadomestila izpad prejemkov, dobro začeti varčevati čim prej, je izkoriščanje časovne vrednosti denarja in obrestnoobrestnega plemenitenja. Denar, ki ga imamo na razpolago danes, lahko vlagamo in za čas vlaganja nam bo prinesel obresti. Na vloženi denar namreč prejmemo obresti in skladno z obrestnoobrestnim računom se te redno pripisujejo vložnemu znesku ter se nato - v novem časovnem obdobju - ponovno obrestujejo. Poleg tega za delniške naložbe, ki dosegajo najvišjo pričakovano donosnost, velja, da daljše

obdobje posedovanja delnic bolj izravna kratkoročna nihanja cen na trgu in s tem odstopanja dejanske od pričakovane donosnosti.

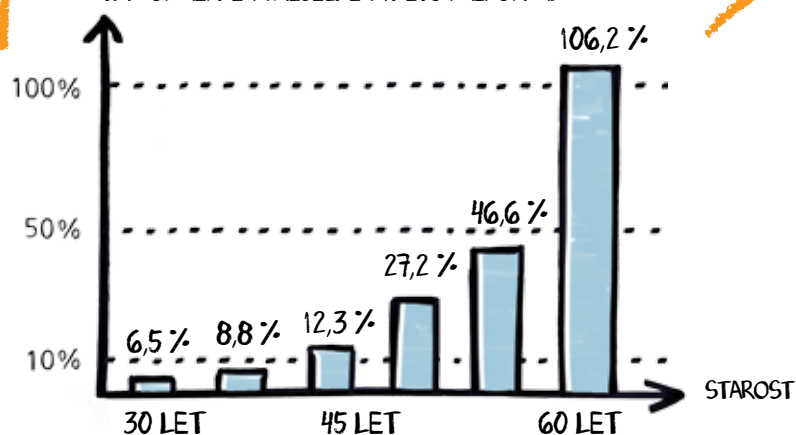
Prihranke za pokojninsko rezervo lahko ustvarite z:

- depoziti v banki, ki so nižje tvegane naložbe,
- obveznicami (obvezniški vzajemni skladi), kar so srednje tvegane naložbe,
- delnicami (delniški vzajemni skladi), to so visoko ali zelo visoko tvegane naložbe,
- življenjskim zavarovanjem NLB Vita Izbrana, ki združuje življenjsko zavarovanje in varčevanje za pokojnino.

Držite se načela: bolj ko je naš finančni cilj oddaljen, več tveganja si lahko privoščimo. Ali drugače: manj časa, ko imamo na razpolago, za bolj konzervativne naložbe se odločimo, to je takšne z vnaprej znano in fiksno donosnostjo.



STOPNJA POKOJNINSKEGA VARČEVANJA (V % OD REDNEGA MESEČNEGA NETO PRIHODKA)



Čas je pomemben

Če začnete za dodatno pokojnino varčevati pozneje, se delež prihodkov, potreben za ustvarjanje zadostne pokojninske rezerve, precej poveča.

Privarčevana sredstva
za pokojnino

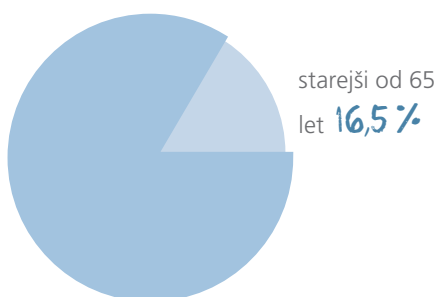
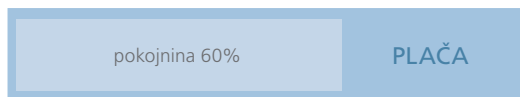
Letni neto prihodki

=

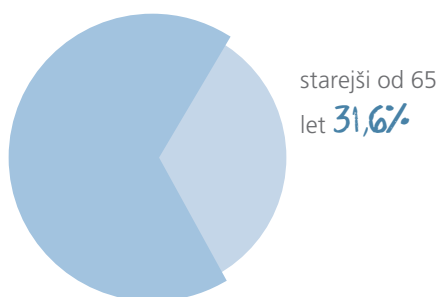
FAKTOR
POKOJNINSKE
REZERVE

= 6 x
VAŠI LETNI NETO
PRIHODKI

2010



2060



Faktor pokojninske rezerve

Faktor pokojninske rezerve vam pove, kolikokrat so privarčevana sredstva za pokojnino večja od letnih neto prihodkov. Dodatna pokojninska rezerva pri 65 letih naj bi predstavljala 6-kratnik vaših letnih neto prihodkov.



23,8 %*



57,6 %*



Dejstva in napovedi

Leta 2010 je bila v Sloveniji šestina prebivalstva starejša od 65 let, po projekcijah Eurostata se bo ta delež do leta 2060 skoraj podvojil. Koeficient starostne odvisnosti bo posledično narasel s 23,8 na 57,6 odstotka. Če je leta 2010 povprečna pokojnina dosegala 60 odstotkov povprečne plače, se glede na podane podatke o deležu v letu 2060 lahko upravičeno zaskrbljeno sprašujete.

*Koeficient starostne odvisnosti pove, koliko upokojencev je odvisnih od 100 delovno sposobnih prebivalcev.



Remus Brett,
direktor Finalte

Eno mednarodno najbolj priznanih svetovalnih podjetij na področju finančnih storitev z natančno analizo odkrije možnosti za razvoj posamezne banke, nato pa ponudi praktične nasvete za izboljšanje njenih storitev. Pogovarjali smo se z Remusom Brettom, direktorjem Finalte.

Najbolj privlači kakovost finančnega nasveta

NLB je postala ponosna partnerica Finalte. Kakšne spremembe to sodelovanje, glede na vaše izkušnje, prinaša strankam banke?

Finalta s svojim znanjem in izkušnjami svetuje več kot 110 evropskim bankam. V letu 2012 bomo analizirali izkušnjo komitentov NLB in jo primerjali z najboljšimi praksami v Evropi. Na podlagi tega bo NLB lahko ocenila, kje so njene najboljše priložnosti za napredek, in se jim nato tudi posvetila, kar bo posledično imelo močan vpliv na izkušnjo njenih komitentov.

Kakšne napačne predstave imajo banke o znanju in razumevanju svojih strank?

Najpomembnejša zmeta se tiče razumevanja kompleksnosti produktov. Tradicionalno so banke pripravljale številne produkte, ki jih stranke niso zares razumele. Za reševanje tega problema se banke danes lotevajo poenostavitve produktov. Cilj je tako strankino boljše razumevanje pogojev in določil kakor tudi večja preglednost tveganj, povezanih s posameznim produktom.

Kakšno bo po vašem mnenju svetovanje zahtevnejšim strankam v letu 2022?

Težko je napovedovati za deset let naprej. Zahtevnejše stranke vedno hočejo nove stvari. Kar si zares želijo, je v celoti združen pregled njihovega finančnega položaja, minulih interakcij z banko, odnosa do tveganja in družinske strukture. Vedno več je tudi zahtev po neposrednih kanalih in avtomatizaciji. Stranke v številnih državah niso zadovoljne s tem, kako počasi se razvijajo možnosti spletnega trgovanja, še posebej na področju varčevanja in vlaganj. Zahtevajo najboljše produkte na trgu in ne želijo biti vezane na eno samo banko.

Ali lahko naštejete nekaj primerov najboljše prakse na področju odnosov med banko in zahtevnejšimi strankami?

Najprej moram poudariti, da ne obstaja pristop, ki bi bil najboljši za vse. Praktično vse evropske banke se ukvarjajo z upravljanjem odnosov z zahtevnejšimi strankami, a so pri tem različno uspešne. Ključna za uspeh sta tako kakovost odnosa kot svetovanja. Uspešnejše banke so dale poudarek izobraževanju osebja v smeri zmožnosti podajanja najboljših možnih nasvetov. Prav tako je pomembno, da imajo banke strukturiran pristop, ki omogoča nadaljevanje uspešnega odnosa, tudi če se zamenja svetovalec posamezne stranke. Stranke pa morajo imeti možnost, da se same odločijo, kdaj in kako bodo vzpostavile stik s svetovalcem. Zelo uspešne banke uporabljajo tudi sistematično zbiranje povratnih informacij skozi poposvetovalne ankete.

“Uspešnejše banke so dale poudarek izobraževanju osebja v smeri zmožnosti podajanja najboljših možnih nasvetov.”

Katere storitve, pristopi in vsebine so tiste, ki najbolj privlačijo zahtevnejše stranke? Kakšne so pglavitne razlike med bolj razvitimi in razvijajočimi se trgi?

Na bolj razvitih trgih sta to kakovost finančnega nasveta in celotna izkušnja stranke. Na razvijajočih se trgih s slabše razvitimi segmenti zahtevnejših strank pa je poudarek na višini obrestne mere pri depozitih in grajenju blagovne znamke.

Naj svetovalci za osebne finance zgolj ponujajo dobre nasvete ali naj bodo tudi bolj prodorni pri prodaji storitev in produktov, ki rešujejo strankine probleme?

V trenutnem ekonomskem okolju sta kakovost finančnega nasveta in prodajna učinkovitost zelo močno povezani. Za izgradnjo kar najboljšega odnosa s strankami je bolje kot agresiven pristop prodaje produktov to, da banke prodajajo le tisto, kar stranke v določenem trenutku potrebujejo. To pa je tudi edini način izgradnje vzdržnega modela storitve za zahtevnejše stranke.

Kakšno izkušnjo poslovanja z banko si želi komitent sodobne banke?

Brezhibno izvedeno, pregledno in priročno na vsaki točki stika med njim in banko. Vodilne banke nenehno presegajo pričakovanja svojih strank z zmanjševanjem pogostosti procesnih napak (npr. vedno pravilno opravljene transakcije) in izvrstno interakcijo v kritičnih trenutkih (npr. zamenjava izgubljene ali ukradene bančne kartice ali najem stanovanjskega kredita).

Kdo je Remus Brett?

Odgovoren je za upravljanje odnosov Finalte s številnimi vodilnimi evropskimi finančnimi organizacijami.

Je tudi reden predavatelj na konferencah in objavlja članke v priznanih finančnih časnikih, kot so The Banker, MK Journal in Financial World.

Udeleženci finančnih delavnic v NLB Bankarni so ugotovili, da to ni običajna bančna poslovalnica, ampak predvsem prostor za pridobivanje koristnih informacij in nasvetov, ki jim bodo prišli prav pri doseganju njihov osebnih finančnih ciljev.

Kaj ste si najbolj zapomnili in kako vam bo to prišlo prav?



Berta Zorc,

udeleženka delavnice o finančnem premoženju

»Najbolj mi bo pomagala informacija o varčevanju na dolgi rok – govorim od obdobju pet do deset let – in da moramo začeti čim prej. Se pravi, da če gre za varčevanje za pokojnino, moramo začeti varčevati še, ko si ustvarjamo osnovne življenjske pogoje, in varčevati za en namen ter ta namen tudi ohranjati.«

namen



Jan Lonzarič,

udeleženec delavnice o zagotavljanju pokojninske rezerve

»Že prej sem se zavedal, da je treba varčevati sproti. Danes mi je bilo najbolj zanimivo videti te številke: priporočila, kolikšen delež plače nameniti varčevanju pri določeni starosti. Pokojninsko sicer še ne varčujem, a verjetno bom.«

deleži



Marija Radovič,

udeleženka delavnice o osebnih financah in davkih

»Najbolj so me zanimali davki od osebnih prihodkov in plač. Smo se pa pogovarjali tudi o davkih iz kapitalskih dobičkov, kar mi bo tudi prišlo prav enkrat v življenju, zagotovo. To je znanje za naprej.«

obdavčitev



Tanja Burkat,

udeleženka delavnice o dividendnih donosih

»Najbolj me je zanimala dividendna donosnost na delnice. Se pravi informacija, da je za vsakega posameznika, ki ima sredstva, ki jih ne potrebuje, pametno ta sredstva vložiti v delniški trg. In informacija, da vlagamo v manj tvegane delnice, kjer lahko dobimo tudi dividendno donosnost, ali drugače rečeno, da ne vlagamo preveč tvegano.«

donosnost



Rok Simončič,

udeleženec finančne delavnice o varčevanju

»Najbolj sem si zapomnil, da se še najbolj splača varčevati postopno, skozi daljše obdobje. Vsekakor bo treba začeti varčevati, po malem že poskušam. Kako bo zneslo, bomo pa sproti videli.«

postopnost

Bankarna. Banka z vsebino.



Ob vstopu v NLB Bankarno boste verjetno prijetno presenečeni nad prepletom klasičnih bančnih storitev in novih tehnologij, kot so digitalni prikazovalniki, ekran na dotik, iPad-i in brezžični internet, ter povabilom zaposlenih na ogled poslovalnice in postrežbo s kavo ali čajem. Od junija naprej je na Čopovi 3, v centru Ljubljane, svetel in urbano opremljen prostor, namenjen vsem, ki si želite dodatnih informacij in nasvetov s področja osebnih financ.

Topel in iskren nasmeh zaposlenih v NLB Bankarni ima vrednost že sam po sebi, še toliko bolj pa njihovi finančni nasveti v zvezi z urejanjem vaših osebnih financ. Številne informacije sicer lahko pridobite tudi s pomočjo prej omenjenih pripomočkov, v obliki tiskanih priročnikov pa jih lahko celo odnesete domov. Veliko obiskovalcev se vseeno odloči svoje finančno znanje poglobiti na finančnih delavnicah, ki potekajo vsak delovni dan ob 16. uri. Vabljeni tudi vi – zanimive in aktualne teme predstavljajo izkušeni strokovnjaki s področja osebnih financ, udeležba pa je brezplačna.

Sočasno za krajše in daljše obdobje

Za svoje prihranke lahko poskrbite tudi tako, da jih naložite kot depozit, ki vključuje kombinacijo dveh različnih dob vezave. Taka oblika varčevanja je NLB Depozitni par. Namenjena je vsem, ki želite privlačno naložbo in hkrati tudi likvidnost, saj lahko s sredstvi (glavnica in obresti) razpolagate po poteku krajše dobe vezave v okviru depozita, torej že po najmanj 91 dneh.

Čas vezave	Nespremenljiva letna obrestna mera
91 dni + 271 dni	2,85 %
181 dni + 13 mesecev	3,60 %

Minimalni skupni znesek vplačila znaša 1000 evrov, pri čemer najmanjši znesek vplačila v posamezni dobi vezave znaša 500 evrov, saj je razmerje vplačil med dobama depozita 50 : 50.

Pomen obrestnega in valutnega tveganja

Najem kredita s spremenljivo obrestno mero v domači valuti prinaša le obrestno tveganje oziroma nevarnost dviga referenčne obrestne mere EURIBOR, zaradi česar se poveča mesečni obrok. Ob najemu kredita s spremenljivo obrestno mero LIBOR v tuji valuti pa na višino obroka vpliva tudi valutno tveganje, ki lahko pomeni občutno razliko.

Če zanemarimo obrestno tveganje, ki je enako kot v prvem primeru, bo obrok v tuji valuti (na primer švicarskih frankih) vedno enak. Vendar je treba znesek po veljavnem valutnem tečaju preračunati v domačo valuto. Če se tuja valuta okrepi, potrebujemo za obrok več evrov, in obratno. Krediti v tuji valuti se običajno izplačujejo in vračajo v domači valuti, preračune iz domače v tujo valuto pa opravi banka na podlagi trenutnih tržnih tečajev.

Z rastjo tečaja valute, v kateri je najet vaš kredit, se torej veča tudi vaš mesečni obrok za kredit, kar lahko hitro izniči pozitivno razliko med referenčnima obrestnima merama (EURIBOR, LIBOR), zaradi česar ljudje običajno najemajo take kredite.

64,5 LET
POVPREČNA
UPOKOJITVENA
STAROST V BOLGARIJI.
V SLOVENIJI 59,8; V
ROMUNIJI 55,5 LET.

8.648 € NA PREBIVALCA:
POVPREČNA VREDNOST
NALOŽBE V VZAJEMNIH
SKLADIH V NEMČIJI.
V SLOVENIJI

867 €

V POKOJNINSKEM
VARČEVANJU V ZDA
VZAJEMNI SKLADI
PREDSTAVLJAJO

51 %

Strokovnjaka pojasnjujeta: Zagotavljanje pokojninske varnosti



Simon Logar,

direktor Sektorja investicijskih skladov, NLB Skladi

Projekcije prebivalstva kažejo, da so demografska gibanja tako v Sloveniji kot v Evropi izrazito neugodna in pomenijo enega največjih izzivov ekonomskih politik, saj bodo odločitve ključnega pomena za pričakovane pokojnine bodočih upokojencev.

Na podlagi projekcij gibanja javnofinančnih izdatkov za pokojnine v BDP v Sloveniji lahko pričakujemo, da bi se brez omejitev deleža javnofinančnih izdatkov za pokojnine v BDP ti izdatki v prihodnosti občutno povečali, in sicer z dobrih 9 odstotkov BDP v letu 2008 na okoli 17 odstotkov BDP v letu 2060. Takšno povečanje pa bi slovenski javnofinančni sistem težko prenesel, zato je verjetnejši scenarij, da država ne bo dovolila dviga javnofinančnih izdatkov do takšne ravni, kar

nakazuje na precejšen relativen upad pokojnin iz prvega stebra, ki temelji na medgeneracijski solidarnosti.

Prispevki, vplačani v okviru drugega, prostovoljnega stebra na pokojninske račune posameznikov, pa zagotovo ne bodo zadostovali za nadomestitev izpada pokojnin iz prvega stebra, saj so vplačila delodajalcev in posameznikov odločno prenizka (povprečna mesečna bruto premija je manjša od 40 evrov).

Olje na žerjavico prilivata tudi nizka gospodarska rast in zadnja finančna kriza, ki je prišla ob izrazito nepravem času. Zaradi dolžniške krize in upočasnitve gospodarstva se je napredek, ki so ga države EU v zadnjih letih dosegle pri zmanjševanju proračunskih primanjkljajev in zmanjševanju dolgov, popolnoma ustavil. Še več, javnofinančna slika nekaterih držav se je zaradi omejeno učinkovitih fiskalnih spodbud gospodarstvu in reševanja finančnega sistema drastično poslabšala, upadanje pokojnin iz prvega stebra pa bo zato hitrejša, kot se je sprva pričakovalo samo na podlagi demografskih gibanj. Ni presenetljivo, da posameznikova pokojnina postaja vedno bolj ogrožena.

Odgovorni posameznik se tem spremembam lahko zoperstavi samo z rednim dodatnim varčevanjem v finančnih produktih, ki na dolgi rok prinašajo najboljše razmerje med pričakovano donosnostjo in tveganjem.

Ključno sporočilo

Prispevki, vplačani v okviru drugega, prostovoljnega pokojninskega stebra, zagotovo ne bodo zadostovali za nadomestitev izpada pokojnin iz prvega stebra.



Matej Rigelnik,

vodja Poslovalnice za upravljanje portfeljev, NLB

Varčevanje v obliki naganja prostih denarnih sredstev v vrednostne papirje pomembno pripomore k temu, da vlagatelji v jeseni življenja ne bodo trpeli pomanjkanja denarnih sredstev. Delniške naložbe so tiste, ki so se v zadnjih 150 letih izkazale kot najdonosnejša naložba in posledično kot najprimernejša naložbena kategorija za dolgoročne varčevalne načrte.

Poleg višine vloženih sredstev ima pri višini končnega izkupička varčevanja najpomembnejšo vlogo višina dosežene donosnosti. Če vlagatelj na primer v prvem letu investira 100 evrov v delniške naložbe in te v 50-le-

tнем obdobju dosežejo petodstotno pozitivno letno nominalno donosnost, bo na koncu tega obdobja privarčeval 1.146 evrov, če bodo delniške naložbe dosegle povprečno 10-odstotno letno nominalno donosnost, se bo vrednost privarčevanih denarnih sredstev več kot podeseterila, privarčeval bo torej 11.739 evrov. Če zadevo obrnemo na glavo, hitro ugotovimo, da če želi vlagatelj privarčevati 11.739 evrov, mora pri 5-odstotni letni nominalni donosnosti v prvem letu investirati 10-krat več denarnih sredstev, kot če bi pričakoval višjo donosnost. V zadnjih 15 letih na delniških trgih zaznavamo precejšnjo nestanovitnost, ki je povzročila, da vlagatelji tudi v daljšem obdobju niso dosegli pričakovane pozitivne donosnosti. Poleg nizke dosežene donosnosti so delniški trgi trenutno tudi relativno visoko vrednoteni, kar pomeni, da zelo verjetno tudi v prihodnjem desetletju ne bodo dosegli povprečnih zgodovinskih donosnosti. Zato bodo morali vlagatelji varčevanju nameniti večji del svojega razpoložljivega dohodka, saj bodo le tako lahko dosegli zastavljene varčevalne cilje.

Ključno sporočilo

Delniške naložbe so se v zadnjih 150 letih izkazale kot najprimernejše za doseganje dolgoročnih varčevalnih načrtov.



Večina nas ne pomisli prav pogosto na to, kaj se bo z našim premoženjem zgodilo potem, ko bomo umrli. Pameten razlog, zakaj se temu izogibamo, pa je pravzaprav težko najti.

Vse, kar morate vedeti o dedovanju premoženja



mag. Alenka Recelj,
vodja razvoja in trženja za segment
osebnega in privatnega bančništva,
Sektor za upravljanje segmentov
strank, NLB

KAJ je dedovanje?

Dedovanje pomeni prehod premoženja umrlega na drugo osebo; oseba, katere premoženje se prenaša, je zapustnik; oseba, ki pridobi premoženje, je dedič.

KDAJ pride do dedovanja?

Do dedovanja pride v trenutku smrti zapustnika. Njegovo premoženje po smrti preide na njegove dediče.

KDO je lahko zapustnik?

Zapustnik je lahko vsaka fizična oseba, ki ima v trenutku smrti premoženje. Pravna oseba ne more biti zapustnik.

KDO lahko deduje?

Deduje lahko vsak, ki je živ v trenutku zapustnikove smrti. Pravne osebe, ki obstajajo ob zapustnikovi smrti, lahko dedujejo, vendar le na podlagi oporoke. Dedičev je lahko več.

KAJ se deduje?

Deduje se premoženje zapustnika ob njegovi smrti (zapuščina). Na dediče se prenašajo tako pravice kot tudi obveznosti, ki jih je v skladu z zakonodajo mogoče dedovati.

KAJ je oporoka?

Oporoka je enostranska izjava volje zapustnika, za katero ni potrebno soglasja osebe, ki ji je v oporoki kaj naklonjeno. Njena značilnost je, da jo oporočitelj lahko kadarkoli delno ali v celoti prekliče in napravi novo. Zakon o dedovanju pozna več vrst oporok in za vsako predpisuje pogoje za njeno veljavnost.

KDAJ pride do zakonitega dedovanja?

Do zakonitega dedovanja pride, če oporoke ni ali je ta neveljavna; če se oporočni dedič odpove dedovanju, je dedno nevreden ali umre pred zapustnikom in v primeru, da iz oporoke ni mogoče ugotoviti, kdo je dedič.

Oporočitelj lahko prepreči zakonito dedovanje tako, da v oporoko določi nadomestnega dediča, ki bo dedoval, če prvotni dedič ne bi dedoval (ker se odpove dedovanju, je dedno nevreden, umre pred zapustnikom).

Kaj omogoča načrt razdelitve dediščine?

- Identifikacijo družinskih članov in/ali drugih ljubljenih oseb, ki jim želite zapustiti premoženje.
- Zagotovi čim hitrejši prenos premoženja po smrti brez nepotrebnih pravnih zapletov in dodatnih stroškov.
- Načrtovanje davščin pri prenosu premoženja izbranim osebam po vaši smrti.
- Opis pogreba in načina poravnavanja stroškov.
- Prepreči morebitne spore med potencialnimi dediči.

6 korakov pri pripravi načrta razdelitve dediščine:

1. Naredite popis premoženja, ki bo predmet dedovanja.



2. Odštejte morebitne dolgove.*



3. Razmislite, komu želite premoženje zapustiti.



4. Preverite, ali bodo nujni dediči dobili svoj zakonsko predpisani dedni delež.



5. Preverite, ali je mogoče znižati davščine v trenutku dedovanja.



6. Sestavite veljavno oporoko in jo primerno shranite.

*Dedič je odgovoren za dolgove umrlega le do višine vrednosti podedovanega premoženja.

Eden raje tvega, drug ima raje občutek varnosti. Enemu več pomeni možnost hitrega zaslužka, drug se zadovolji z manjšim, a zagotovljenim dobičkom. Kakšen je njihov odnos, nam je zaupalo pet Slovencev.

Imate pri naložbah raje več tveganja ali več varnosti?



Aleš Fevžer,
fotograf

»Nimam rad prevelikega tveganja, zato sem se kot dolgoletni komitent NLB odločil za varčevanje v NLB Viti, na daljše časovno obdobje. Odločitev sem sprejel skupaj s svetovalcem in se mi zdi pravilna, ker računam, da bom dobil nazaj vsaj glavnico in manjše obresti ter tako na jesen svojega življenja z denarjem lažje 'prišel skozi'.«

varnost



Igor Ječnik,
ekonomski tehnik

»Moj odnos je tak, da grem raje v tvegano naložbo, saj tako lahko dobiš več kot pa pri varni naložbi z neko nizko zagotovljeno donosnostjo.«

tveganje



Janja Jeznik,
študentka

»Raje imam varnost, ker nimam takih dohodkov, da bi se lahko 'igrala' z denarjem. Raje naložim, kar imam, pa naj vsaj to ostane. Sicer imam trenutno denar le na študentskem in varčevalnem računu.«

varnost



Andreja Kričaj,
svetovalka za osebne finance, NLB
Poslovalnica Rudarska Velenje

»Sem dinamičen tip vlagatelja, kar pomeni, da v pričakovanju višjih donosov tudi več tvegam. Po drugi strani pa mi tudi varnost naložbe veliko pomeni. S pravimi produkti NLB se da to uravnavati.«

tveganje



Boštjan Amon,
svetovalac za osebne finance, NLB
Poslovalnica Celje

»Ker ima varnost pri meni prednost pred nadpovprečnimi donosi, svoje prihranke nalagam v varnejše naložbe. Pred vsako naložbo pa vedno tudi razmislim o svojih finančnih zmožnostih za uresničitev zastavljenih ciljev.«

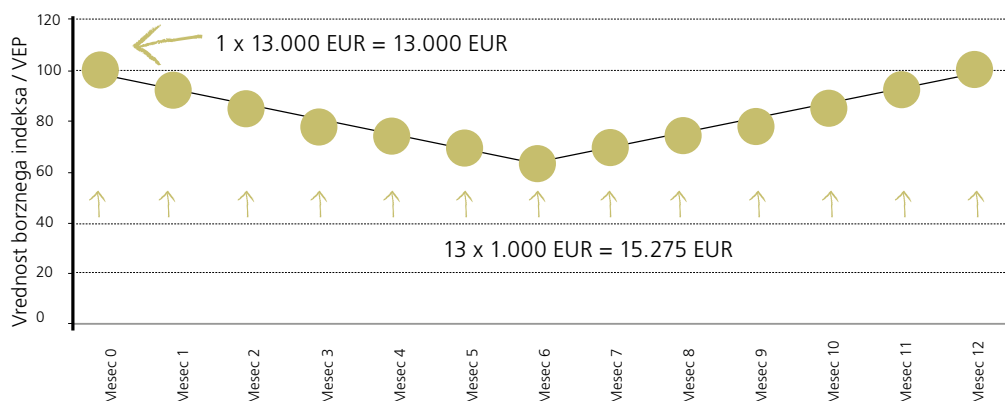
varnost

Ne vstopajte na trg v nepravem trenutku

Vlagatelji, ki na delniške trge vlagajo postopno, lahko v povprečju dosežejo višje donose od tistih, ki vstopajo na trg z enkratnimi vplačili, čeprav je pričakovana donosnost enkratnega vplačila višja. Razlog za ta nepričakovani rezultat je disciplina, ki je značilna za postopno varčevanje, medtem ko se vlagatelji, ki na trg vstopajo z enkratnimi zneski, pogosto odzivajo panično.

NLB Skladi – Varčevalni načrt + omogoča enostavno postopno varčevanje v kateremkoli od 15 podskladov krovnega sklada NLB Skladi. Lahko se odločite za manj tvegane obvezniške naložbe, bolj tvegane delniške naložbe ali pa za srednjo pot, ki jo prinaša uravnotežena kombinacija delniških in obvezniških naložb. Vsi, ki se boste odločili za postopno varčevanje z NLB Skladi – Varčevalnim načrtom +, boste dobili tudi 50-odstotni popust na vstopne stroške, kot sicer veljajo za enkratna vplačila (opomba: po plačilu začetnega pologa).

Graf 1: Primerjava enkratnega vplačila in postopnega varčevanja v kriznih časih (podatki so prikazani na podlagi hipotetičnih predpostavk).



Izračunajte si ustrezno zavarovalno vsoto

Ko razmišljate o tem, ali potrebujete življenjsko zavarovanje, se morate pravzaprav vprašati, ali ga potrebujejo vaši najbližji. S pravilno izbiro lahko namreč poskrbite za finančno in socialno varnost svoje družine ali tistih, ki so finančno odvisni od vas, v primeru smrti.

Z življenjskim zavarovanjem lahko poskrbite za odplačilo oziroma delno zmanjšanje bremena dolgov in stroškov dedičev ob vaši smrti, zagotovite sredstva za šolanje otrok oziroma dostojno življenje zavarovanca ali pa sebi omogočite finančno fleksibilnost.

Ustrezno zavarovalno vsoto za svoje gospodinjstvo si lahko izračunate na financni-nasvet.nlb.si/simulatorji. Odvisna je od števila vseh in števila vzdrževanih članov gospodinjstva, predvidenega števila let vzdrževanja slednjih, neodplačanega dolga in morebitnih stroškov šolanja otrok.

Ste že poskrbeli za svoje najbližje in za svojo pokojnino?

Življenjsko zavarovanje potrebujete vsi tisti, ki želite poskrbeti, da v primeru smrti vaši bližnji ne bodo utrpeli padca življenjskega standarda. Prav zato je sklenitev življenjskega zavarovanja nujna za vse družine z nepreskrbljenimi otroki.

Poleg zavarovanja lahko življenjsko zavarovanje vključuje tudi varčevanje. V časih, ko vsi vemo, da bodo pokojnine bistveno nižje, se je pametno življenjsko zavarovati in ob tem poskrbeti tudi za pokojninsko varčevanje. NLB Vita Izbrana je naložbeno življenjsko zavarovanje, ki združuje tako socialno varnost kot varčevanje v investicijskih skladih. Storitev omogoča plemenitenje sredstev po posebej prilagojeni pokojninski strategiji, katere naložbena politika bo skladno z vašo starostjo prehajala iz dinamičnega v konzervativni način plemenitenja sredstev.

Priporočljivo je, da zavarovanje sklenete vsaj za dobo 10 let, saj vam po tem obdobju ne bo treba plačati dohodnine.

POVPREČNA BRUTO
POKOJNINA V SLOVENIJI
LETA 2010

578 €

2.517 €

ZNAŠA PREMIJA
ŽIVLJENJSKEGA
ZAVAROVANJA NA
PREBIVALCA NA
DANSKEM.
320 € V SLOVENIJI.

40 %

NAJVIŠJA
PRIPOROČENA STOPNJA
ZADOLŽENOSTI.

Simon Novosel

PM, poslovni mediji

Čeprav je doživela korenite spremembe in jih bo verjetno tudi v prihodnje, klasična poslovalnica ostaja srce banke. Bili smo na obisku pri Bojanu Stankoviću, vodji NLB Poslovalnice Mestna hranilnica ljubljanska, ki nam je dovolil pokukati tudi v ozadje ...

Česa o poslovalnici še ne veste?

Kaj vidite?

- **Poslovalnica** stoji na frekventnem območju, da vam je enostavno dostopna.
- Varnostno steklo **blagajne** varuje bančnika, še posebej pa gotovino.
- Namesto na blagajni lahko veliko storitev opravite na **bankomatu**.
- V »**hitri coni**« urejate vse v zvezi z osebnimi računi in karticami.
- Na vnaprej dogovorjenih sestankih poteka **osebno bančništvo** oziroma svetovanje zahtevnejšim strankam.
- Posebej izurjeni **svetovalci za osebne finance** vam z veseljem kadarkoli naredijo oceno osebnih financ in nudijo ustrezno svetovanje.
- **Stojala** vam ponujajo informativne brošure, ekran pa aktualno tečajno listo.
- Ko **stroj za štetje kovancev** prešteje kovanice, vam izda listek, s katerim stopite do blagajne in položite denar na račun.
- Na **Tolimatu** na svoj Toliračun denar polagajo vaši otroci in se pri tem zelo zabavajo.
- **Črta zasebnosti** vam zagotavlja zasebnost stranke pri opravljanju poslov.
- Nad celotnim procesom, v katerega so vključeni tako ljudje kot stroji, skrbno bedi **vodja poslovalnice**.

Česa ne vidite?

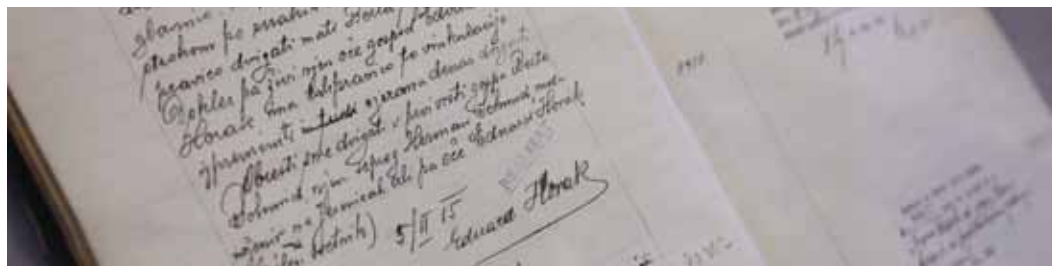
- Vsa papirna dokumentacija poslovalnice se zvečer zbere v zbirnem centru, kjer jo **skenirajo in arhivirajo**; papirje nato uničijo v zakonsko določenih rokih.
- Po koncu delovnega dne sledi **zaključek poslovalnice**, ko se preverijo vsi dokumenti in izpiski, še posebej so pozorni na podpise.
- Ponoči je ves denar poslovalnice na varnem v **trezorju**.
- Do trezorja dostopata samo dva zaposlena, **t. i. trezorca**, ki skrbita tudi za polnjenje bankomata.
- Do sefov dostopajo samo njihovi lastniki, ki imajo pri tem zagotovljeno **zasebnost**.
- Po telefonu bančni uslužbenci **ne razkrivajo osebnih podatkov** in podatkov o stanju na osebnem računu.
- Uslužbenci so izurjeni, kako ravnati v primeru rop, pri čemer ima pred denarjem prednost **varnost vseh v poslovalnici**.
- Ob vsakem odkritem **ponaredku** ali sumu, tudi če gre le za en evro, se obvesti pristojne organe.
- Z vsakim ukazom za potrditev se izvede prenos podatkov prek računalnika na delovni postaji do **glavnega računalnika**, kjer informatiki poskrbijo za ustrezno nadaljnjo obravnavo.

Zakaj je banka sredi dneva zaprta?

Delo v poslovalnici zahteva popolno zbranost, zato imajo zaposleni nekoliko daljši odmor za kosilo, med katerim se spočijejo, pa tudi uredijo vse potrebno za nadaljevanje dela.



Bojan Stanković, vodja NLB Poslovalnice Mestna hranilnica ljubljanska



Bančne knjige so zamenjali računalniki; še vedno pa so bančni uslužbenci tisti, ki skrbijo za to, da vsi posli tečejo tekoče in pravilno.

»Bančna poslovalnica niso le dolgi pulti, puste pisarne, vrste pred okeni, rešetke na vratih, vreče denarja, žvenket kovancev, brnenje strojkov in šelestenje gore papirja ... Bančna poslovalnica je veliko več! Je prostor, kjer se najdejo prijatelji, prostor, kjer se dogaja starodavni obred trgovanja, prostor, kjer se srečata ponudba in povpraševanje. Je prostor, kjer denar od ljudi, ki imajo prihranke, prehaja na ljudi, ki denar potrebujejo.«

Ko želimo uresničiti večje življenjske cilje, moramo večinoma najeti kredit. Vendar pri izbiri kredita pogosto upoštevamo le njegovo ceno, pozabljamo pa na pomembno vprašanje – kaj če se nam v času odplačevanja slučajno kaj zgodi?

Naj vaš kredit ne obremeni vaših najbližjih



Breme odplačevanja kredita bi v primeru svoje smrti preložili na družino ali partnerja. Ti bi se morali poleg izgube bližnjega soočiti še z odplačevanjem preostanka kredita. Banka namreč preostanka dolga ne bo kar odpisala. Če pa se kredit ne bo odplačeval, bo uveljavila zavarovanja kredita. V tem primeru bo terjatev prenesla na zavarovalnico, ki bo naprej terjala svoj dolg. Pri kreditih, zavarovanih s hipoteko, bo banka nepremičnino pod hipoteko prodala v izvršilnem postopku. Če pa je kredit zavarovan s poroki, bo preostanek dolga terjala od porokov.

“S sklenitvijo življenjskega zavarovanja poskrbimo, da bo v primeru naše smrti preostanek kredita odplačala zavarovalnica.”

Višina zavarovalne vsote

Ko se odločamo za življenjsko zavarovanje, moramo biti pozorni, da zavarovalna vsota pokriva celoten kredit. Ne glede na to, ali kredit že imate ali pa se šele odločate zanj, vam predlagamo, da sklenete življenjsko zavarovanje NLB Vita Odgovorna, s katerim boste zavarovani že naslednji dan po podpisu ponudbe.

Samo zavarovanje kreditojemalca

NLB Vita Odgovorna je rizično življenjsko zavarovanje, kar pomeni, da je celotna zavarovalna premija namenjena izključno zavarovanju. Zavarovalna vsota se prilagaja preostanku dolga, premija pa se plačuje krajši čas od najema kredita. Zavarujete se lahko za kredite, najete pri katerikoli banki, premijo pa plačujete mesečno ali jo poravnate v enkratnem znesku.

Zavarovanje in varčevanje hkrati

NLB Vita Zanesljiva z vezavo na kredit je prilagodljivo družinsko zavarovanje, s katerim si hkrati zagotovite zavarovanje in varčevanje. Prinaša vam zajamčen donos na prihranke, hkrati pa vaši družini daje ustrezno zavarovalno kritje, ki se letno prilagaja stanju kredita. Zavarujete se lahko tudi vzajemno, kar pomeni, da sta zavarovana oba partnerja, po enem letu trajanja zavarovanja pa vam ob rojstvu otroka izplačamo dodatno zavarovalno vsoto v višini 250 evrov. Kadarkoli v času trajanja zavarovanja lahko izberete tudi dodatna zavarovanja, in sicer za nezgodno smrt, nezgodno invalidnost ali kritične bolezni.

Posebej usposobljeni NLB Svetovalci za osebne finance so zagotovo najprimernejši naslov, če potrebujemo oceno svojih osebnih financ in nasvete o tem, kako naj si jih uredimo. Niso pa edini, ki znajo svetovati.

Kakšne nasvete ste v življenju dobili glede financ in od koga?



Marko Baloh,

ekstremni kolesar na dolge razdalje

»Konkretnega nasveta se sicer ne spomnim, so me pa starši odgovornega ravnanja z denarjem naučili z dajanjem žepnine in s tem, da sem moral za svoje večje nakupe varčevati – tako sem si kupil tudi računalnik in svoje prvo dirkalno kolo. Prejemke in izdatke sem se naučil voditi kot razredni blagajnik in to še danes počnem, le da v elektronski obliki.«

starši



Lea Stojanović,

organizatorica v turizmu

»Moja svetovalka mi je razložila, da je denar bolje kot doma imeti na banki, kjer je na varnem tudi v tem trenutku, in pa da je pametno varčevati v skladih.«

svetovalka



Mira Jakl,

upokojenka

»Moja mama je vedno govorila: 'Začni prvega varčevati, da boš prišla do konca meseca.' To je bil najboljši nasvet.«

mama



Simona Polanc,

svetovalka za osebne finance, NLB Poslovalnica Šiška

»Najboljši nasvet o ravnanju z denarjem je bil nasvet mojega očeta o tem, kako lahko denar dela zame. Najprej sem se naučila denar obdržati, kasneje pa ga plemeniti. Na tak način denar dela za nas tudi, ko spimo.«

oče



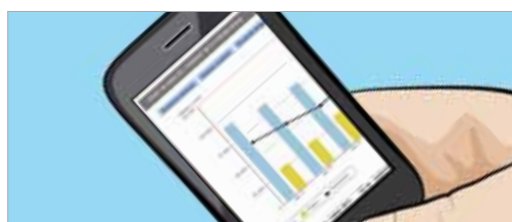
Aleš Popovič,

svetovalec za osebne finance, NLB Poslovalnica Vrhnika

»Dobil sem ga v knjigi, ki govori o pomembnosti zadolževanja, saj nas zadolževanje lahko pripelje do hitrejšega uresničenja ciljev, če nismo previdni, pa tudi do bankrota. Vedno je treba razmisliti, za katere stvari se je smiselno zadolžiti in kako visok kredit si za to lahko privoščimo.«

knjiga

Elektronsko bančništvo včeraj, danes, jutri



Kako se racionalno odzvati na turbulentne čase?

Za večino vlagateljev je smiselno, da imajo vsaj del svojega premoženja naložen na delniških trgih. Delnice so zgodovinsko gledano najdonosnejša naložbena kategorija; vlagatelj, ki v svojem portfelju nima delniških naložb, se odpoveduje nadpovprečni donosnosti, ki bi jo te ustvarile – ustvarja torej oportunitetno izgubo. Kolikšen delež finančnega premoženja naj bo naložen v delnice, pa je odvisno od množice različnih dejavnikov, kot so pripravljenost sprejemati tveganje, nujnost finančnih ciljev in ročnost varčevanja. Na tej točki nastopi finančni svetovalec, ki skupaj z vlagateljem opredeli ustrezen delež finančnega premoženja za naložbe v delnice. Ko je ta pomembni korak narejen, bo racionalen vlagatelj v svojem finančnem premoženju ohranjal približno enak delež delniških naložb ne glede na razmere na borzah. Po rasti tečajev bo del delniških naložb prodal in sredstva namenil manj tveganim naložbam, ob padcih pa bo manj tvegane naložbe menjal za bolj tvegane delnice, vse z namenom ohranjanja ciljnega deleža delniških naložb v finančnem premoženju.

VČERAJ

- omejen nabor storitev
- postopno navajanje na uporabo spletnega bančništva
- uporaba na osebem računalniku

DANES

- poudarek na visoki stopnji varnosti
- obseg storitev prilagojen potrebam in željam uporabnikov
- uporaba tudi na pametnih telefonih in tabličnih računalnikih

JUTRI

- celovita ponudba bančnih storitev v spletni banki
- pregled in upravljanje osebnih in družinskih financ
- uvajanje novih tehnologij in komunikacijskih poti v spletno poslovanje

Psihološke ovire pri upravljanju denarja

Naš odnos do denarja, ki ga sooblikujeta naš značaj in okolje, v katerem živimo, ustvarja psihološke ovire, ki vplivajo na naše finančno vedenje.

Ena takih je precejevanje finančne situacije. Četudi vemo, da bi morali za ohranitev standarda po upokojitvi že danes dajati na stran, večina za pokojnino še vedno varčuje premalo. Zlasti pri nakupovanju se srečujemo s sidranjem ali navezanostjo na referenčno točko. Gotovo vsi dobro poznamo prečrtane cene pri razprodajah, ki nas pripravijo k (pogosto) neracionalnim nakupom. Izbiro naložb nam narekuje strah pred izgubo. Če imamo privarčevani denar na varnem v banki, težko razmišljamo o ideji, da bi sprejeli tveganje (delne) izgube zaradi potencialno večje donosnosti naložbe.

Poznavanje psiholoških ovir nam pomaga, da jih pri svojem ravnanju poskušamo obvladovati in tako osebne finance upravljati uspešneje: več prihranimo, manj zapravimo in ustvarimo višje donose.

3.
VSAK IMETNIK NLB
OSEBNEGA RAČUNA
UPORABLJA NLB KLIK.

SREDSTVA, NALOŽENA V
EVROPSKIH VZAJEMNIH
SKLADIH, PRESEGAJO

5.500
MILIJARD €.

PRIPOROČENA
MESEČNA VIŠINA
ŽEPNINE OSMOŠOLCA
JE OD

16 DO
40 €.

Zlata Luštrek

vodja tržnega segmenta, Sektor za upravljanje segmentov strank, NLB

Otrokov prvi stik z denarjem je žepnina. Spodaj navajamo nasvete, kako ga spodbujati k skrbnemu ravnanju z denarjem. Do finančne osamosvojitve otrok potrebuje vašo podporo, do takrat pa boste doživeli tudi veliko trenutkov skupnega veselja ob njegovih vse bolj odgovornih odločitvah glede denarja ...

Otrokove finance: 9 nasvetov

1. Žepnina naj bo redna

Žepnino otroku zagotavljajte mesečno, redno na določen dan. Ko je mlajši, mu jo izročajte v gotovini in pomagajte, da jo bo polagal na svoj osebni račun. Ko se nauči brati in pisati, pa poskrbite, da jo bo prejemal na svoj osebni račun.

2. Namen naj bo dogovorjen

Dogovorite se o namenu uporabe žepnine in načinu spremljanja izvajanja dogovora. Višino žepnine in namen porabe prilagajajte otrokovi starosti in njegovi zrelosti. Del žepnine naj porabi za svoje želje, del pa za svoje potrebe.

3. Žepnina ni nagrada

Žepnine ne uporabljajte kot podkupnino in je ne povezujte z uspehom v šoli. Namenjena je namreč razvijanju veščin za odgovorno in skrbno ravnanje z osebnimi financami.

4. Otrok naj pozna pravila

Določite pravila za ravnanje z denarnimi darili, varno hranjenje gotovine in bančne kartice ter kako naj ukrepa, če mu hoče kdo denar odvzeti ali če izgubi bančno kartico.

5. Potreben je odziv

Otroka pohvalite za skrbno ravnanje z denarjem, ob neskrbnosti pa mu povejte, kakšne spremembe pričakujete. Podpirajte ga v obeh primerih. Pohvalite skrbnost in pokažite svoje veselje. Kritiko pa ustvarjalno spremenite v željo.

6. Bodite vzgled

Dajte mu informacije o vodenju svojih osebnih financ in svojih napakah v preteklosti. Razložite mu, kakšen delež svojih prihodkov porabite za potrebe, kakšen za želje ter za katere cilje varčujete in kako. Pokažite mu, da vi varčujete za njegove pomembnejše cilje v prihodnosti – na primer za študij, nakup stanovanja.

7. Žepnina naj se viša

Otroku postopoma zvišujte višino žepnine. Razložite mu razloge za višjo žepnino, pozanimajte se o njegovih finančnih ciljih v prihodnosti ter mu pomagajte pri postavljanju finančnih prioritet.

8. Naj varčuje

Ne dajajte otroku predplačil in posojil, pred nakupi naj varčuje. Če sam redno mesečno varčuje za svoje cilje, bo vesel, ko boste pohvalili njegovo vztrajnost in ga nagradili z dodatnim pologom, da bo hitreje privarčeval potreben znesek denarja.

9. Brez odstopanja

Ne financirajte mu stvari, ki po vajinem dogovoru sodijo v žepnino. Pomagajte mu, da bo razvijal skrben odnos do ljudi, denarja in predmetov. Razložite mu družinske in osebne prioritete in kako vi uresničujete svoje želje.

Priporočeni produkti

za otroka

- NLB Toli račun, Tolimat in Toli nagradno varčevanje
- ko zna brati in pisati: NLB Prvi račun
- pri 15 letih: NLB Klik
- polnoleten dijak ali študent: NLB Študentski račun
- do 27. leta: NLB Varčevalni račun mladih, NLB Varčevanje mladih

za starša

- NLB Klik
- varčevanje: NLB Postopno varčevanje, NLB Rentno varčevanje, NLB Depoziti, NLB Premijsko varčevanje, NLB Skladi – Varčevalni načrt +
- štipendijsko življenjsko zavarovanje NLB Vita Razigrana z naložbo v sklade ali z zjamčenim donosom



Pri izbiri varčevalnih ali naložbenih produktov, ki jih nudijo ponudniki finančnih storitev, je še kako pomembno, da smo dobro seznanjeni tudi z davčnimi obremenitvami pričakovanega donosa.

Osebnne finance in davki, 1. del

	Davčna stopnja	Davčna napoved
BANČNE VLOGE	Obresti so obdavčene samostojno, po davčni stopnji 20 %, in niso vključene v letno davčno osnovo za odmero dohodnine.	Če skupni znesek obresti ¹ v koledarskem letu presega 1.000 evrov, je treba vložiti napoved. ² Predmet obdavčitve so zgolj obresti, ki presegajo 1.000 evrov.
	Pri dolgoročno vezanih denarnih sredstvih in varčevanju ¹ lahko posameznik pri banki zahteva letno razmejevanje obresti. V davčno osnovo od obresti se vštejejo obresti, obračunane za obdobje davčnega leta. Banka tako obračunane obresti davčnega zavezanca obravnava enako, kot da so izplačane.	
VREDNOSTNI PAPIRJI		
Dividende in obresti od dolžniških vrednostnih papirjev	Dividende in obresti od dolžniških vrednostnih papirjev so obdavčeni samostojno in se ne vključujejo v letno davčno osnovo za odmero dohodnine. Dividende, izplačane imetnikom delnic ali poslovnih deležev, in obresti od dolžniških vrednostnih papirjev so obdavčene po davčni stopnji 20 %. Kapitalski dobički so obdavčeni samostojno.	Če je izplačevalec dividend ali obresti plačnik davka v Sloveniji, je praviloma dolžan ob izplačilu obračunati davek po davčni stopnji 20 %. V tem primeru davčne napovedi ni treba oddati. Če dividende ali obresti izplača družba, ki ni plačnik davka v Sloveniji, je prejemnik dolžan sam vložiti davčno napoved do 15. dne v mesecu za dividende ali obresti, ki jih je prejel v preteklem tromesečju.
Kapitalski dobički	Višina davčne stopnje je odvisna od trajanja imetništva vrednostnega papirja. Do 5 let imetništva znaša davčna stopnja 20 %, nato pa vsakih 5 let pade za 5 odstotnih točk. Po 20 letih kapitalski dobiček ni več obdavčen. Kapitalski dobiček, ustvarjen s prodajo dolžniških vrednostnih papirjev, to je obveznic, ni predmet obdavčitve.	Oddati moramo napoved za odmero dohodnine iz dobičkov iz kapitala. ²
VZAJEMNI SKLADI	Ob prodaji enot vzajemnega sklada se plača davek od morebitnega kapitalskega dobička, ki smo ga ustvarili. ³ Kapitalski dobički, ustvarjeni pri prehodih med podskladi krovnega sklada NLB Skladi, niso obdavčeni.	Oddati moramo napoved za odmero dohodnine iz dobičkov iz kapitala. ²

¹ Na denarne depozite pri bankah in hranilnicah, ustanovljenih v skladu s predpisi v Sloveniji ali znotraj EU.

² Do 28. februarja tekočega leta za preteklo leto.

³ Unovčevanje točk vzajemnih skladov se obravnava enako kot prodaja drugih lastniških vrednostnih papirjev, t. j. delnic.

V naslednji številki revije bodo predstavljeni še preostali varčevalni in naložbeni produkti.



Simon Novosel

PM, poslovni mediji

NLB Svetovalci za osebne finance znajo odgovoriti na vsako finančno vprašanje svojih strank in jim tako pomagajo sprejeti tudi življenjsko pomembne odločitve. Predstavljamo štiri resnične zgodbe.



Kajne, da potrebujem izredni limit?



Kako naj redno poravnavam svoje obveznosti?



Borut Ocvirk,

NLB Svetovalec za osebne finance, Celje



Sanja Ostrvica,

NLB Svetovalka za osebne finance, Novo mesto

Upam si trditi, da vsaka stranka, ki obišče poslovalnico, pride z namenom ali željo svoj denar oplemenititi oziroma zmanjšati dolg. Sam imam največ primerov finančnega svetovanja pri podaljšanju ali povišanju izrednih limitov na osebnih računih. Stranka na primer trdi, da brez izrednega limita ne bo mogla poravnati svojih obveznosti. Najprej pregledava njene dolgove, da ugotoviva, koliko je zadolžena in kako se zadolžuje. Nato pripravim izračune glede izrednega limita in takrat se stranka po navadi kar malce zamisli in se vpraša, kako bo s tem zmanjšala svoj dolg. Da je nekdo prezadolžen, je najtežje določiti, zato stranki pokažem neki okvir, ki je izhodišče za izvedbo nadaljnjih ukrepov. Svetujem ji, da je bolje kot povišati limit vzeti kratkoročen kredit, saj si z njim avtomatično znižuje glavnico in pokrije limit na računu, ki ga zaradi zadolženosti z rednim denarnim tokom ni sposobna zmanjševati. Če stranka ni kreditno sposobna, pa ji svetujem, da za namen zniževanja glavnice izrednega limita odpre postopno varčevanje.

Pri vsakem svetovanju je izredno pomembno, da si pridobim strankino zaupanje. Vsaki stranki dam nasvet in hkrati upanje, da s sistematično disciplino, varčevanjem, vsaj minimalnim, postanejo cilji realno dosegljivi. Pri izdelavi teh načrtov pa sem vedno pripravljen pomagati.

K meni je prišla 37-letna stranka, ki ni zmogla odplačevati svojih kreditnih obveznosti in dolgov na (kreditni) kartici MasterCard oziroma jih je odplačevala z zamudo. Najeta je imela dva kredita z mesečnimi obroki 100 oziroma 350 evrov. Pri osebnem dohodku 1.400 evrov ni imela privarčevanih sredstev; njen limit na osebnem računu pa je znašal 3.500 evrov. Njena želja: še en kredit. Po temeljitem pogovoru in določitvi strankinih ciljev (glavni je bil obnovev kuhinje, drugi pa začetek varčevanja in s tem ustvarjanja varnostne rezerve) sva se odločili, da z najemom novega kredita z daljšo ročnostjo poplačava obstoječa dva ter hkrati dolgove na kreditni kartici, na kateri sva limit porabe znižali na 300 evrov. Obstoječi redni limit sva znižali na 2.000 evrov. S to potezo se je stranki skupni mesečni obrok za kredit znižal s 450 na 190 evrov, sklenili pa sva še družinsko življenjsko zavarovanje Vita Zanesljiva z vezavo na kredit in postopno varčevanje po 50 evrov, ki je bilo namenjeno ustvarjanju varnostne rezerve.

Stranka danes redno poravnava svoje obveznosti iz kredita in varčuje, zato sem nanjo zelo ponosna. Na začetku sva se slišali enkrat mesečno, da sem preverila, kako ji načrt uspeva, danes se le občasno oglasi v naši poslovalnici, da nas pozdravi in se pohvali, kako ji gre.



4 finančna vprašanja → 4 finančni nasveti



Zakaj je pomembno ustvarjati varnostno rezervo?

Res ne vem, kaj je najbolje za moje finance?



**Tatjana
Sablatnik,**

NLB Svetovalka za osebne
finance, Velenje



**Boro
Ristevski,**

NLB Svetovalec za osebne
finance, Ljubljana

Mladih po navadi ni enostavno prepričati, kako pomembno je, da prihranke ustvarjajo takrat, ko imajo urejene finančne razmere in solidno socialno varnost, saj se kaj hitro lahko zgodi, da rednih prilivov ne bo več, ostali pa bodo neodplačani krediti, nujni življenjski izdatki, neuresničene želje ... Večina mladih v današnjih časih namreč ne najde kar čez noč nove zaposlitve.

Mladenič, ki je pred leti upošteval moj nasvet in že ob prejemanju prvih plač poskrbel tako za varnostno rezervo na varčevalnem računu kot tudi za zavarovanje kredita in pokojninsko varčevanje s polico življenjskega zavarovanja NLB Vita, je ob stečaju Vegrada pred dobrim letom izgubil službo. Brez dokončanega študija, ki ga je prej financiral delodajalec, čez noč pa je zanj postal dodaten nepredviden strošek, je bilo delo nemogoče najti, pa še živeti je bilo nekako treba.

Ker je pravočasno razmišljal o finančni varnosti, lahko danes oba z veseljem potrdiva, da je njegov kredit v celoti poplačan iz ustvarjenih prihrankov, do diplome mu manjka le še izpit, ob pomoči staršev pa je ostalo še nekaj finančne rezerve do trenutka, ko bo brez dvoma našel novo zaposlitev.

Pred kratkim se je pri meni oglasila gospa srednjih let, ki je prisegala na kratkoročne vezave; sredstva je vezala za največ 91 dni. V sebi je bila namreč globoko prepričana, da je zelo konzervativna in da je zanj to edina primerna oblika varčevanja. Po navadi se ni niti želela pogovarjati o drugih oblikah naganja sredstev. Tistega dne pa je privolila v natančnejšo obravnavo, ki je pokazala, da je gospa pravzaprav zmeren tip vlagatelja in da živi v gospodinjstvu, ki potrebuje varnostno rezervo za dobo 10 do 14 mesecev. Zanimivo; skupaj sva ugotovila, da ima gospa kar nekaj znanja o vrednostnih papirjih, le da si nikoli ni postavila finančnega cilja, kar pa je v financah primarna stvar. Obenem sva izračunala, da ima preveliko varnostno in premajhno pokojninsko rezervo, zato sem ji svetoval, da del presežnih sredstev razporedi v druge srednjeročne in dolgoročne naložbe – skupaj sva izbrala NLB Kombinirani sklad, kajti ta je primeren za vlagatelje, ki približno enako vsoto sredstev razporedijo v delnice in obveznice. Med izpolnjevanjem pristopne izjave sem ji omenil, da za doseganje strateškega finančnega cilja ni dovolj samo enkratno vplačilo, ampak da bi lahko tudi postopno vplačevala v omenjeni podsklad v obliki varčevalnega načrta in si tem zvišala višino dodatne pokojnine. Strinjala se je in tako sva naredila še NLB Skladi – Varčevalni načrt +.

Otroci so naše največje bogastvo.

Jih tako tudi vzgajamo?

Vzgoja malčkov in otrok je zapletena stvar, še toliko bolj, če vzgojo mislimo in razumemo kot premočrtno premico, ki jo vlečemo le ob enem od nasprotnih polov pojmov, kot so poštenost – nepoštenost, bogastvo – revščina, skromnost – izobilje, odgovornost – neodgovornost, ki prav zares ne delujejo kot dihotomna stanja oziroma ravnanja.

In tu je še malček/otrok, ki v naših glavah še vedno vse prepogosto funkcionira kot pomanjšana odrasla oseba, ki vrsto stvari ne razume ali jih vsaj ne razume tako dobro kot mladostniki in odrasli. In ob njih so odrasle osebe, za katere se zdi samo po sebi umevno, da otrokom vselej želijo vse dobro, ko jih vzgajajo oziroma ustvarjajo okolje za njihovo učenje. In kaj je to vse dobro? Bogastvo, ugodje, poštenost, samostojnost, odgovornost ... Zadeve se zapletejo in vedno bolj vstopata v ospredje razum in vrednostni sistem pomembnih oseb (tudi virtualnih), ki so vključene v proces socializacije otroka.

Otroci že zgodaj, tam okoli drugega leta starosti, vstopijo v svet razvrščanja, grupiranja, količine, števil in najprej razlikujejo npr. malo in veliko, nič in malo ..., nato pa z leti vse bolj razumejo tudi manjše razlike, npr. v količini, spremembi stanja, znajo šteti tako, da razumejo pojem števila, razvrščajo in grupirajo stvari po več merilih hkrati, ki jih lahko postopoma izločajo ali dodajajo. Celotna predšolska in zgodnješolska faza je torej občutljivo obdobje, ko se zdi, da otroci kot suha goba pijejo iz okolja, razvijajo samostojnost in poskušajo razumeti, kako sta samostojnost in odgovornost povezani. Pa vendar, svet okoli njih je, še toliko bolj, ker gre za socialne in virtualne mreže, raznolik, in če od kompetentnejših posameznikov ne dobijo namigov, vzorov, razlag, podkrepitev za ustrezna ravnanja, imajo veliko možnosti, da oblikujejo precej kaotičen pogled na svet.

In v tem kaotičnem svetu tu in zdaj z nami živijo tudi otroci, ki želijo, da jim za vsak izgubljen



Prof. dr. Ljubica Marjanovič Umek

doktorica znanosti, redna profesorica za razvojno psihologijo na Filozofski fakulteti v Ljubljani, soavtorica knjige »Psihologija otroške igre. Od rojstva do vstopa v šolo.« in številnih drugih s tega področja.

“In v tem kaotičnem svetu tu in zdaj z nami živijo tudi otroci, ki želijo, da jim za vsak izgubljen mlečni zob »miška« prinese 50 evrov ...”

mlečni zob »miška« prinese 50 evrov; otroci, ki ne dovolijo, da bi starši njihove premajhne obleke ali igrače, ki so jih prerasli, dali revnim otrokom, ki oblek in igrač nimajo, saj so te obleke in igrače lepe (beri: tudi drage!); otroci, ki jih je mogoče motivirati za učenje izključno z denarno nagrado (vedno višjo ...); otroci, ki si izbirajo za prijatelje le vrstnike, ki nosijo obleke, superge, šolske torbe prestižnih znamk, potujejo po svetu, podobno kot oni. Jih je veliko?

Upam, da ne, vendar je prav vsak izmed njih izgubljen primer, če in ko si izoblikuje lažno podobo o tem, kaj pomeni biti bogat, slaven, glavni, prvi. In če različni spleti okoliščin pripeljejo do tega, da je treba začeti živeti drugače, je to za take otroke težko, lahko tudi pretežko. Pogosto za izgubo svoje »moči« obsojajo socialno okolje, druge otroke in odrasle, do njih lahko izkazujejo tudi nesprejemljivo nasilno vedenje ali pa se umaknejo vase in poskušajo še nekaj časa živeti v neresničnem svetu.

Česa se otroci, o katerih pišem, niso naučili? Prevzeti odgovornost za svoje ravnanje; razumeti in spoštovati sebe in druge; razumeti, da sta učenje in delo napor; razumeti, da sta delo in »nagrada« povezani. Pa jim lahko odrasli na tej poti osamosvajanja pomagamo? Odgovor je da, še več, moramo jim pomagati.

V razvoju in učenju se nič ne zgodi nenadoma, v hipu. Vse ima svoja ozadja in vselej gre za proces. Zakaj bi moral otrok, star pet ali šest let, »zbirati« denar, ki ga ni on zaslužil in s katerim ne zna odgovorno ravnati? Zakaj ne bi zbiral papirnatih prtičkov in se pri tem naučil, da največ različnih ne bo imel tako, da bosta mama ali oče znova in znova kupovala nove zavitke prtičkov, ampak ... Mora načrtovati, mora imeti socialno mrežo, mora imeti čas, mora se sam odločati – in vse skupaj mu je še všeč. Majhni koraki, vendar s procesi razmišljanja in ravnanja, ki jih samostojni, odgovorni in preudarni posamezniki potrebujejo na svoji življenjski poti.

Pravno obvestilo

V skladu z Zakonom o varovanju osebnih podatkov vas obveščamo, da lahko v NLB Poslovalnicah kadarkoli podpišete izjavo, da ne želite biti vključeni v akcije neposrednega trženja. Uporabniki NLB Klik ali NLB Teledoma, pa nam lahko to sporočite tudi prek svoje telefonske oziroma spletne banke. V tem primeru bomo preprečili uporabo vaših osebnih podatkov za namene neposrednega trženja.

To tržno sporočilo je namenjeno obveščanju strank o storitvah NLB d.d. v zvezi s finančnimi instrumenti in ne šteje kot ponudba. Naložbe v finančne instrumente so tvegane. Cena ali vrednost naložbe bo odvisna od nihanj na finančnih trgih, na katere običajno posamezen udeleženec trga finančnih instrumentov nima vpliva. NLB že vnaprej opozarja stranko, da prihodnjih donosov finančnih instrumentov ni mogoče napovedati na podlagi preteklih donosov. Narava in obseg investicijskih tveganj se razlikujeta med finančnimi trgi posameznih držav in med posameznimi finančnimi instrumenti. Ta investicijska tveganja se med drugim utegnejo razlikovati tudi glede na vrsto naložbe, glede na potrebe in cilje nekaterih investorjev. Dodatne informacije o NLB, investicijskih storitvah in pomožnih investicijskih storitvah, ki jih nudi NLB, o razvrščanju strank, upravljanju z nasprotji interesov, finančnih instrumentih in z njimi povezanih tveganjih, o mestih sklepanja poslov s finančnimi instrumenti, stroških in nadomestilih, povezanih s posli s finančnimi instrumenti, ter druge informacije v zvezi s poslovanjem s finančnimi instrumenti so vam na voljo v prilogah Splošnih pogojev poslovanja s finančnimi instrumenti NLB d.d., ki so dostopni na spletni strani www.nlb.si, v poslovalnicah NLB, kjer je možno sklepati poslovno razmerje za opravljanje investicijskih storitev, oziroma so sestavni del pogodbe o opravljanju investicijskih storitev. NLB ne odgovarja za investicijske odločitve stranke, ki bi temeljile na nasvetu ali poročilu NLB. Stranka se v skladu s pogodbo o opravljanju investicijskih storitev samostojno odloča glede nalaganja svojega premoženja v različne finančne instrumente.

Zavarovalnica, ki trži in sklepa zavarovanje: NLB Vita, življenjska zavarovalnica d.d. Ljubljana. Zavarovanje tržijo poslovne enote NLB d.d. in Banke Celje d.d. Banki pri tem nastopata kot zavarovalna posrednika ter za donose in izplačilo glavnice ne jamčita. Življenjska zavarovanja niso depozit in niso vključena v sistem zajamčenih vlog. Pri naložbenih življenjskih zavarovanjih je donos odvisen od gibanja vrednosti enot investicijskih skladov. Tveganje, da bi bil znesek izplačila ob zaključku življenjskega zavarovanja nižji od zneska vplačila, prevzame sklenitelj zavarovanja.

Družba NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o. (v nadaljevanju: NLB Skladi), upravlja krovni sklad NLB Skladi. Storitve trženja in prodaje investicijskih kuponov podskladov krovnega sklada NLB Skladi opravljata na podlagi pooblastila družbe NLB Skladi tudi Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana, in Banka Celje d.d. Podrobnejši podatki in informacije o krovnem skladu oziroma posameznih podskladih krovnega sklada so vsebovani v prospektu krovnega sklada z vključenimi pravili upravljanja in v izvlečkih prospekta podskladov. Pred pristopom vlagatelja k pravilom upravljanja krovnega sklada morajo družba NLB Skladi oziroma drugi osebi, ki sta pooblaščenici za trženje in prodajo investicijskih kuponov podskladov, vlagatelju brezplačno izročiti izvleček prospekta podsklada, na njegovo zahtevo pa morajo vlagatelju brezplačno izročiti tudi prospekt krovnega sklada z vključenimi pravili upravljanja ter zadnje objavljeno revidirano letno in polletno poročilo krovnega sklada. Izvlečki prospekta podskladov, prospekt krovnega sklada z vključenimi pravili upravljanja, zadnje objavljeno revidirano letno in polletno poročilo krovnega sklada ter druga gradiva, podatki in informacije o krovnem skladu oziroma posameznih podskladih krovnega sklada so vlagateljem dostopni na sedežu družbe NLB Skladi na Trgu republike 3 v Ljubljani vsak delovni dan med 10. in 12. uro, na pooblaščenih vpisnih mestih Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana, in Banke Celje d.d., med njihovim delovnim časom ter na spletni strani www.nlbskladi.si. Družba NLB Skladi objavlja podatke o gibanju vrednosti enote premoženja posameznega podsklada vsak delovni dan v časniku Finance in na spletni strani www.nlbskladi.si. Krovni sklad družbe NLB Skladi ni bančna storitev in ne prinaša zajamčene ali garantirane donosnosti. Tako naložbe v posamezne podsklade krovnega sklada tudi niso vključene v sistem zajamčenih vlog, ki velja za vloge fizičnih oseb in malih pravnih oseb na transakcijskih računih, hranilnih vlogah, denarnih depozitih in blagajniških zapisih oziroma potrdilih o depozitu, ki se glasijo na ime, zbranih pri bankah in hranilnicah.

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana, Trg republike 2, Ljubljana, vpisana v sodni register pri Okrožnem sodišču v Ljubljani, št. reg. vpisa: 1/25578/00, znesek osnovnega kapitala: 92.314.513,44 EUR, davčna št.: 91132550.

Tiskovina je informativne narave. Pridržujemo si pravico do sprememb. Za napake v tisku in morebitne skrite napake v zvezi s tiskom ne prevzemamo odgovornosti. Vsi uporabniki objavljeno vsebino uporabljajo na lastno odgovornost. Vabimo vas, da ob sklenitvi pogodbe v banki preverite veljavne pogoje in lastnosti storitve. NLB d.d., Trg republike 2, 1000 Ljubljana, december 2011



Ena odločitev je dovolj ...

... ko gre za vašo pokojnino.

Za ohranitev doseženega življenjskega sloga tudi v pokoju lahko poskrbite sami. Čas je pomemben, saj prej ko boste pričeli

varčevati, večjo pokojninsko rezervo boste ustvarili.

Za pokojninski nasvet obiščite NLB Svetovalca za osebne finance v svoji NLB Poslovalnici.